

# Modellizzazione LGD in ambito finanziamenti al consumo



## OBIETTIVI

Individuare la distribuzione teorica di probabilità che interpoli al meglio l'andamento dei valori LGD in un intervallo di tempo definito.



## SOLUZIONE

Sono state stimati i coefficienti per 9 diverse distribuzioni di probabilità:

Gaussiana, Lognormale, Binomiale, Poisson, Esponenziale, Beta, Gamma, Gumbel, Vasicek

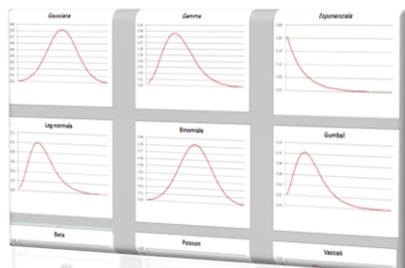
I risultati ottenuti sono stati implementati in un applicativo dinamico composto da diverse schermate:

- Quadro sintetico con le performance di tutte le distribuzioni teoriche e l'individuazione del Best Fit
- Quadro con il confronto grafico tra le diverse distribuzioni
- Quadro con la il confronto tra dati osservati e previsioni (pp-plot) per ciascuna distribuzione teorica.

← Quadro sintetico delle distribuzioni utilizzate



← Quadro sintetico delle performance delle differenti distribuzioni

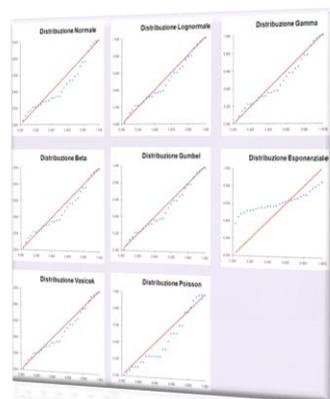


← Quadro per il controllo grafico delle differenti distribuzioni



## BENEFICI

L'individuazione della distribuzione teorica che meglio approssima l'andamento dei valori di LGD, consente di generalizzare i dati osservati per fare delle previsioni. L'implementazione del processo in un applicativo dinamico consente, aggiornata la serie storica, di verificare continuamente l'adeguatezza della distribuzione Best Fit e delle sue previsioni.



← Quadro per il confronto tra previsioni e serie osservata PP-plot